

中国保险

CHINA INSURANCE

2016年2月出版 总第338期



税延型 养老保险 的公平与效率



建立中国特色的
个人退休账户

丹麦养老金发展及启示

构建中国式个税递延
储蓄帐户 (IRA) 计划的设想

ISSN 1001-4489



9 771001 448016
万方数据

主管主办：中国人民保险集团
股份有限公司
出版发行：《中国保险》杂
志社

编委会主任：盛和泰
编委会副主任：张彦
编委会成员：
(按姓氏笔画排序)
王国军 王家春 王绪瑾
申曙光 江生忠 朱俊生
张志廷 郑伟 郑秉文
降彩石 郝演苏 黄友贤
虞国柱 董清秀 魏华林

主编：吴海燕
副主编：罗帅民 杨杏
责任编辑：杨杏
视觉编辑：齐芳
英文翻译：钟敏
发行：呼延嘉琦

编辑部电话：(010)63034633
63152080 (传真)
发行部电话：(010)63151247
电子信箱：
zhongguobaoxian@vip.sina.com
地址：北京市西城区宣武门
东河沿街69号 (100052)
开户名称：中国人民保险集
团股份有限公司《中国保
险》杂志社
开户行：中国工商银行北京
大栅栏支行
账号：0200002109014409612

国际标准连续出版物号：
ISSN1001-4489
国内统一连续出版物号：
CN11-1033/F
定价：10.00元



107

焦点专题 / Special Report

构建中国式个税递延储蓄账户(IRA)计划的设想

我国现行的养老保障体系三支柱模式存在一些问题，第一支柱的基本养老保险的覆盖面较窄，养老金个人账户空账运行、养老金缺口严重；第二支柱的企业年金的发展有限，覆盖范围很小，因此，发展第三支柱的个人养老储蓄计划显得尤为重要。

02 业界资讯 / Professional News

04 观点精粹 / Essence of Opinion

焦点专题 / Special Report

06 税延型养老保险的公平与效率

07 构建中国式个税递延储蓄账户(IRA)计划的设想 / 李勇权

10 建立中国特色的个人退休账户/段家喜 段丹丹

分析我国建立个人税惠型养老保险紧迫性，在总结国际经验的基础上，提出建立普适、税惠型、账户式的个人退休账户制度，并对账户建立、管理、投资及监管提出政策建议。

15 个人税延养老保险试点工作及其他/张绍白

我们需要一个多元化的社会保险体系来支撑老年的高质量退休生活。事物的发展总要有个过程，税延养老的最终发展或目标实现，不是仅靠一个政策就能立即落实到位的。

19 丹麦养老金发展及启示/杨泽云

丹麦作为高税收、高福利国家的典型代表，是具有多支柱养老金体系的国家，拥有较为完善且保障水平较高的社会养老保障体系，其经验对我国养老金发展具有启示意义。



39 保险实务 / Insurance Practice 投保企业的安全评价

建议在保险监管中明确规定，未进行安全评价的生产经营单位不准先行投保，对于已经投保的企业每年定期开展安全评价。

26 管理智库 / Management Lib 保险集团资产负债管理探析

在新的经营环境和市场体系下，保险集团应更新资产负债管理理念，调整和优化资产负债结构，深化转型发展，以安全性和流动性为前提，推动公司盈利增长，服务国家社会发展大局。

管理智库 / Management Lib

26 保险集团资产负债管理探析

/ 中国人保集团财务管理部课题组

31 保险资产管理信用风险预警监测系统研究 / 张亮

随着债券市场出现点状式违约，“刚性兑付”打破的预期加强，建设保险行业自身的信用风险预警监测系统显得日益重要。

36 寿险基层公司内部控制五原则 / 洪巍

保险实务 / Insurance Practice

39 投保企业的安全评价 / 郑征平

42 责任保险和保证保险的辨析 / 皮立波

险资运用 / Insurance Funds Application

46 保险资产负债错配的逻辑、策略与风控

/ 陈武 张众

调研报告 / Investigation Report

51 移动互联网保险人口布局调查

/ 许晓琳 赖冬霞 方有恒

保险公司为推动移动互联网保险发展，在人口布局方面花费较大，对这些布局及其效果进行合理评估，便于更好地确定策略，选择平台和方式。

万方数据

大视野 / Globe Perspective

56 英国养老金融产品的发展与思考 / 王向楠 郭金龙

英国是年金保险最为发达的国家，2015年发生了养老金领取方式的重大制度变革。本文通过分析英国养老储蓄计划及养老金领取方式，为我国保险业和相关行业的养老金融产品的发展提供启示。

61 台湾地区保险业资讯安全防护经验

/ 郑晓玲 朱栩 田飞

设计制作发行服务商：北京东方友谊文化传播有限公司
地址：北京市东城区朝阳门内大街188号鸿安国际商务大厦B座13层
联系人：王斌 电话：(010) 65178818 转 817
印刷质量承诺：读者凡发现本刊有掉页、残缺等印刷、装订质量问题，请直接将杂志邮寄到以上地址，我公司负责特快专递将无质量问题的杂志寄还读者，并致谢忱！
印刷：北京华联印刷有限公司

本刊所有图片除署名外由新华社多媒体数据库、视觉中国、全景网络、东方IC提供



由中国保险书画艺术研究会提供

巴山春意浓 作者：李华（中国人寿股份陕西镇巴县支公司）